



Knowledge and Capacity Building Products (KCP) Proposal

Policy and Capacity Development

I. General Information

KCP Title:

Herramientas de Información para Mejorar la Capacidad de Prevención de Lavado de Activos en Guatemala

OPUS Number:

GU-T1174

Date of Proposal:

9/8/2011

Linked to project:

Team Leader / Unit:

DE MICHELE, ROBERTO - CMF/CGU

Peer Reviewer 1:

ALONSO, PABLO

Peer Reviewer 2:

MANZANO, OSMEL ENRIQUE

Joint Proposal:

Proposed amount, without counterpart in USD equivalent (enter whole number only): USD 120,000

Must match total of budget table on section VI, and of OPUS

Proposed amount including counterpart (if applicable) in USD equivalent:

USD 130,000

Proposed Fund:

Anticorruption Activities Fund

Unit of Technical Responsibility:

ICF/CMF

Unit of Disbursement Responsibility:

CGU

Execution:

Recipient

Letters of Request available (or equivalent)

No

Doc# (IDBdocs):

Non-objection available:

Sí

Doc# (IDBdocs): [36483472](#)

Execution period: 24 months

Disbursement period: 30 months

Required Start Date: 9/30/2011

Executing Agency:

Superintendencia de Bancos

Executing Agency description and capacity:

Superintendencia de Bancos de Guatemala. Intendencia de Verificación Especial. Dentro de la estructura de la Superintendencia de Bancos y según el artículo 32 del Decreto No. 67-2001, del Congreso de la República, Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, se creó la Intendencia de Verificación Especial (IVE), como la encargada de velar por el objeto y cumplimiento de dicha ley y su reglamento, contenido en el Acuerdo Gubernativo No. 118-2002, con las funciones y atribuciones que en los mismos se establecen.

Country of Origin of Executing Agency:

Guatemala

Contact in the Executing Agency:

Ing. Guadalupe Barral Caballero

E-mail address:

gbarral@sib.gob.gt

Beneficiary Countries:

GUATEMALA

Beneficiary entity: República de Guatemala

Ultimate beneficiary: Superintendencia de Bancos de Guatemala / Intendencia de Verificación Especial

Sector: MERCADOS DE CAPITAL

II. KCP Type

Origination

Originado en el cliente: KCP es el resultado de la demanda del cliente.

El cliente utilizará los resultados de este KCP, entre otros propósitos, para sostener discusiones de mejoras institucionales, de prácticas del sector privado, así como la formulación de reglamentaciones y arreglos institucionales que permitan al Estado de Guatemala contar con la capacidad suficiente para detectar y prevenir los flujos financieros ilegales.

Scope

Propósito a Corto Plazo:

El Estado de Guatemala es parte del Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC). Como tal, además de los informes de evaluación a los que se somete el país, periódicamente produce informes de seguimiento que le permiten dar cuenta en breve plazo de las reformas y cambios introducidos en las áreas relacionadas con el cumplimiento de las recomendaciones del mencionado Grupo, tal como surge del Informe de Evaluación Mutua del 4 de noviembre de 2010. Este KCP permitirá que Guatemala responda adecuadamente a estos compromisos, al cumplir con objetivos que forman parte de los estándares internacionales en la materia.

III. Alignment of the KCP proposal with IDB's Institutional Priorities (GCI9).

3. Instituciones para el Crecimiento y el Bienestar Social
Servicios Financieros

3.1 Explain how the knowledge produced with this KCP will be used (policy advice, institutional strengthening, input for programming and strategy, pipeline development, input for other KCPs):

El documento del GCI9 en la sección sobre Instituciones para el Crecimiento y el Bienestar Social indica que para el desarrollo de los mercados crediticios y financieros es indispensable contar con una capacidad reguladora eficaz que tenga un efecto directo en el surgimiento de instituciones sólidas en el sector privado.

La Estrategia de País del Banco con Guatemala hace énfasis en el apoyo a la implementación del Acuerdo de Paz que indica la necesidad de mejorar la administración de los recursos e inversiones públicas, mediante su descentralización, desconcentración y desburocratización, reformando los mecanismos de ejecución presupuestaria asegurando su autonomía en las decisiones y el manejo financiero a fin de garantizar su eficiencia y transparencia, y fortaleciendo los mecanismos de fiscalización y auditoría.

El conocimiento generado por este KCP permitirá que el sector de supervisión financiera de Guatemala cuente con regulaciones y sistemas de administración y gestión de información que le permitan ejercer la función en forma eficiente y eficaz, a la par de las mejores prácticas internacionales. Este KCP busca combinar la mejora del marco regulatorio con el desarrollo de una plataforma de administración de información moderna que le permitirá al cliente mejorar su capacidad institucional para prevenir los flujos financieros ilegales. En particular, el conocimiento generado por este KCP le permitirá al beneficiario alcanzar dos objetivos relevantes. Por un lado, le permitirá contar con un marco regulatorio para la Supervisión de Asociaciones y Profesiones no Financieras Designadas (APDNF) que responda a las mejores prácticas internacionales. Este componente le permitirá a Guatemala sostener el mejoramiento gradual que se verifica en el marco de la regulación de la prevención de los flujos financieros ilícitos. Por otro lado, le permitirá desarrollar una plataforma de administración de información que facilitará las tareas de detección y prevención de maniobras sospechosas. Esta misma plataforma le permitirá, a su vez, mejorar el intercambio de información con otras agencias del estado involucradas en la detección y prevención de los flujos financieros ilícitos.

IV. OBJECTIVES, EXPECTED RESULTS AND ACTIVITIES (Maximum 4 pages)

4.1 Describe the challenge that this KCP addresses (e.g. policy, institutional, technical):

En el marco del acuerdo "Stand By" aprobado por el FMI para la República de Guatemala (2009 Article IV Consultation and Second Review Under the Stand-By Arrangement), se considera como uno de los desafíos para el país dentro de su sector financiero el sostener las reformas que aseguren los niveles adecuados de supervisión del sector financiero. Específicamente, el Informe de Evaluación Mutua del GAFIC del 4 de noviembre de 2010 señala de manera expresa fortalecer el andamiaje regulatorio y de requerimientos de información relacionados con las APDNF. Un marco regulatorio en el cual se especifiquen adecuadamente las obligaciones de reporte de información de las APPDNF permitirá una transferencia de información más efectiva, balanceado los costos y beneficios del tipo y cantidad de información a reportar. Asimismo, para prevenir maniobras irregulares, contar con reglas precisas es una condición necesaria, aunque no siempre suficiente. La capacidad de aplicación de tales reglas depende en buena medida de la posibilidad de contar con sistemas que permitan recolectar información de entidades obligadas, almacenar dicha información, aplicarles herramientas de análisis y finalmente permitir la posibilidad de intercambiar datos con otras entidades vinculadas a las actividades de prevención de maniobras de lavado de activos. Estos sistemas de información sirven tanto al organismo directamente responsable de estas funciones (ver 4.6) y además permiten que al incrementarse la habilidad de recibir y compartir información con otros actores responsables del tema, se mejore la capacidad general de prevenir el lavado de activos. En tal sentido, a fin de asistir al beneficiario, este KCP busca la incorporación de un marco regulatorio acorde a los compromisos internacionales asumidos por Guatemala y además dotar a la IVE de los instrumentos técnicos que le permitan una mejora cualitativa y cuantitativa en la gestión de la información que procesa.

4.2 Describe lessons learned from previous similar KCP:

Mediante la cooperación técnica no reembolsable ATN/SF-10851-GU de "Apoyo a la Superintendencia de Bancos de Guatemala", la Intendencia de Verificación Especial implementó un programa intensivo de capacitación para que su personal se actualizara en las técnicas, conocimientos, procedimientos y planificación del trabajo para realizar investigación forense y rastreo de activos a nivel nacional e internacional, derivados de transacciones sospechosas y posibles ilícitos, así como de empresas y personas vinculadas con dichas transacciones.

Esta operación también se relaciona con otras intervenciones regionales que han apuntado a producir productos de conocimiento relacionados con el tema de esta operación en general y en especial con la prevención de lavado de activos.

Se destaca como lección aprendida de estos antecedentes la importancia de contar con marcos regulatorios adecuados y especialmente con la capacidad y conocimiento para administrar información relacionada con flujos financieros en forma eficiente y eficaz, de modo de contar con la mayor capacidad de detección y prevención de los flujos financieros ilícitos.

En particular, este KCP complementa el apoyo de la ATN/SF-10851-GU, dado que ésta se enfocaba primariamente en mejorar el conocimiento respecto de transacciones en el sector financiero, en tanto que la presente propuesta busca focalizarse en las APDNF.

Adicionalmente, el KCP propuesto complementa al anterior al proponer un sistema de administración de información que servirá para el análisis de información proveniente de entidades financieras como de las APDNF.

4.3 State the KCP objectives:

El objetivo general de esta operación es apoyar al fortalecimiento y sostenibilidad del sistema de supervisión financiera y no financiera de Guatemala a través del fortalecimiento de la Intendencia de Verificación Especial (IVE).

Los objetivos específicos son: (i) fortalecer la calidad y el conocimiento del marco regulatorio relativo a la supervisión de Asociaciones y Profesionales no Financieros Designados (APDNF); y (ii) fortalecer la plataforma tecnológica que permita el ejercicio de las funciones de supervisión de la IVE, incluida la recepción, concentración y administración de información y generación de reportes y estadísticas a nivel nacional.

4.4 State the KCP expected results:

Una mayor capacidad para recolectar, almacenar, analizar y compartir información mediante un nuevo marco regulatorio para la Supervisión de Asociaciones y Profesiones no Financieras Designadas (APDNF) y una nueva plataforma de información de la IVE a fin de mejorar su capacidad de prevención de maniobras de lavado de activos.

4.5 Provide a description of the main outputs and related activities expected to be carried out:

La operación tiene dos componentes:

Componente I: Nuevo Marco Regulatorio para Supervisión de Asociaciones y Profesiones no Financieras Designadas (APDNF) en los términos de la ley de Guatemala y bajo los principios del Grupo de Acción Financiera. Para el efecto, se plantean los siguientes subcomponentes:

I.1. Revisión de la Regulación Existente. Análisis y propuesta de reforma que concluya en la adopción del nuevo marco regulatorio.

I.2. Manuales y Reglamentos. Elaboración de los manuales y reglamentos respectivos para la supervisión de las APDNF en base al nuevo marco regulatorio.

I.3. Programa de Capacitación. Elaboración y entrega de un programa de capacitación al personal de la IVE en la aplicación de la regulación y los manuales mediante talleres que incluyan casos prácticos.

Componente II. Nueva Plataforma para la Gestión de Información de Supervisión de la IVE. Para los efectos de este componente, se considerarán los siguientes subcomponentes:

II.1. Diagnóstico. Se realizará un diagnóstico de la capacidad instalada y se presentará una propuesta de nuevo sistema, teniendo en cuenta las mejores prácticas internacionales de UIF y la posible relación con otras entidades públicas responsables de prevención y control del lavado de activos, entre las que figuran la Comisión Presidencial contra LD y FT. El diagnóstico incluirá una propuesta de términos de referencia para el software y hardware necesarios.

II.2. Adquisiciones. Se realizará la adquisición del programa o programas y equipamiento que permitan a la IVE la administración de la información relativa a la supervisión y la producción de reportes en forma eficiente y oportuna a fin de incrementar su capacidad de control.

II.3. Programa de Capacitación. Se creará un programa de capacitación en el uso del sistema y análisis de reportes.

II.4. Entrenamiento para el compartido de la información del sistema. Se entrenará a funcionarios de la IVE y de otros organismos, según corresponda, en el uso coordinado del nuevo sistema, incluido el análisis de los reportes que éste produzca. Las actividades de capacitación serán desarrolladas teniendo en cuenta la modalidad de e-learning y serán acompañadas de una evaluación.

Se contratará una consultoría para realizar una evaluación al final de la operación.

4.6 Identify the main audience or expected users of knowledge generated or disseminated by this KCP

Los beneficiarios directos de este proyecto son: (i) la Superintendencia de Bancos de Guatemala y la Intendencia de Verificación Especial; (ii) las entidades financieras y no financieras designadas que estarán supervisadas por una agencia pública que actúa bajo un marco regulatorio más moderno y con sistemas de información más eficientes.

La Intendencia de Verificación Especial es un tipo de unidad que internacionalmente se le conoce como Unidad de Análisis Financiero (UAF) de carácter administrativo, se rige según las disposiciones legales de la República de Guatemala vigentes respecto a la materia del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo.

Las funciones de la IVE incluyen:

Requerir y/o recibir de las personas obligadas toda la información relacionada con las transacciones financieras, comerciales o de negocios que puedan tener vinculación con el delito de lavado de dinero u otros activos.

Analizar la información obtenida a fin de confirmar la existencia de transacciones sospechosas, así como operaciones o patrones de lavado de dinero u otros activos.

Elaborar y mantener los registros y estadísticas necesarios para el desarrollo de sus funciones.

Intercambiar con entidades homólogas de otros países información para el análisis de casos relacionados con el lavado de dinero u otros activos, previa suscripción con dichas entidades de memoranda de entendimiento u otros acuerdos de cooperación.

En caso de indicio de la comisión de un delito presentar la denuncia correspondiente ante las autoridades competentes, señalar y aportar los medios probatorios que sean de su conocimiento u obren en su poder.

Proveer al Ministerio Público cualquier asistencia requerida en el análisis de información que posea la misma, y coadyuvar con la investigación de los actos y delitos relacionados con el delito de lavado de dinero u otros activos. Dicha colaboración queda estrictamente delimitada a la Unidad o Fiscalía específica, encargada de perseguir el delito de lavado de dinero u otros activos.

Imponer a las personas obligadas las multas administrativas en dinero que corresponda por las omisiones en el cumplimiento de las obligaciones que les impone esta ley.

Otras que se deriven de la presente ley o de otras disposiciones legales y convenios internacionales aprobados por el Estado de Guatemala.

V. KCPs RESULTS FRAMEWORK. Main Outcomes and Outputs.

5.1 Results Matrix:

Please, in the first column fill in each outcome indicator with the relevant outputs. You can use the table of indicators here attached.

Results Matrix									
	Unit	Baseline		Year 1		Year 2		Expected Completion Date	Data Source
		Value	Year	Planned	Actual	Planned	Actual		
Marco Regulatorio analizado y propuesta de reforma aprobada	Documento	0	2011	1				11/14/2011	
• Manuales y reglamentos elaborados y aprobados por la IVE	Documento	0	2011	1				11/30/2011	
• Programa de capacitación sobre el nuevo marco regulatorio	Documento	0		1				12/31/2011	
• Talleres (de formación) entregados	Talleres	0	2011	3				12/31/2011	
Nueva Plataforma para la Gestión de Información de Supervisión de la IVE creada y funcionando	Plataforma	0	2011			1		5/31/2012	
• Diagnóstico de la capacidad de IT instalada en la IVE con una propuesta de nuevo sistema y TdR	Documento	0	2011	1				10/31/2011	
• Equipos de información y programas adquiridos, instalados y funcionando	HW y Software	0	2011	0		1		4/2/2012	
• Programa de capacitación en el nuevo sistema de información creado	Programa de capacitación	0	2011	0		1		5/1/2012	
• # de los talleres (de formación) entregados	Talleres	0	2011	0		3		5/31/2012	

Note: Please note that this outcome and output indicators will be the input for the PMR and will be monitored in the Quarterly Business Review.

VI. BUDGET (*):

6.1 Budget should be presented by outputs or groups of outputs (for example: three publications, three conferences, seminars or workshops; one database; one survey; two training courses), and the relevant activities. Total available funds from counterpart sources should be reported. Use whole numbers only.

Costs	Project Cost – IDB Financing					Counter- part Resources	Other Financing
	Consult.	Year 1 Travel (consultants only)	Other	Year 2	Total request		
Marco Regulatorio y Sistema de Información	17,500	2,500			20,000	0	0
• Diagnóstico del MR y redacción de propuesta	7,500	2,500			10,000	3,000	
• Elaboración de Manuales y Reglamentos	5,000				5,000		
• Programa de Capacitación	2,500				2,500		
• Un taller de Capacitación	2,500				2,500		
Nueva Plataforma para la Gestión de Información de	7,500	2,500		85,000	95,000	0	0
• Diagnóstico y propuesta de sistema de información y TdR	7,500	2,500			10,000		
• Desarrollo y/o adquisición de programas de informática				75,000	75,000		
• Programa capacitación sistema de información				2,500	2,500	7,000	
• Un taller de capacitación				2,500	2,500		
• Informe de Evaluación				5,000	5,000		
Sub-total	25,000	5,000	0	85,000	115,000	10,000	0
Auditoría					5,000		
Total	25,000	5,000	0	85,000	120,000	10,000	0
Approximate value of in-kind counterpart						10,000	0

(*) More details may be required by donors (e.g. consultant cost per day);

6.2 Describe the source and type of counterpart resources

“Los recursos de la contrapartida local serán en especie y consistirán en: i) poner a disposición del Programa especialistas del IVE para apoyar las labores de las consultorías individuales, y ii) la realización de las actividades de capacitación mediante la provisión de tiempo y espacios adecuados.

6.3 Types of Consultants: Firms or individuals and main activities/outputs:

Type: Individual or Firm (if available)	Nationality (if available)	Estimated Cost	Main Activities / Outputs
Individual	COLOMBIA	17,500	Análisis del MR, propuesta y capacitación
Individual	ESTADOS UNIDOS DE AMERICA	7,500	Diagnóstico de sistema de información, TDR para HW y SF
Individual	TBD	5,000	Capacitación uso sistema
Individual	Colombia	5,000	Informe de Evaluación

VII. Bank costs:

For the Bank's internal purposes, please provide information in Bank costs associated with the execution of this KCP:

7.1 Bank staff participation in KCP:

Staff Name	Bank Unit	FTEs
GAGGERO, ANNABELLA	ICF/CMF	0.01
DEMICHIELIS, JOSE FRANCISCO	CMF/CPR	0.02
DE MICHELE, ROBERTO	CMF/CGU	0.11
BERNAL, OLIVER LUIS	ICF/CMF	0.02
LUGO, GLORIA	ICF/CMF	0.01
REGOJO, GABRIELA	LEG/SGO	0.02

VIII. Risks:

Fill-out the KCP's Environmental Screening and Classification using this link to the [Environmental Screening and Classification Toolkit](#). Then save it in IDBDOCS and record its number in the box below (*):

36314332

8.1 Implementation Risks:

Uno de los posibles riesgos es la capacidad del personal de la IVE de utilizar el nuevo marco regulatorio y los nuevos sistemas de información. Para mitigar estos riesgos se proponen las actividades de capacitación respectivas.

8.2 Please identify key environmental and social risks and impacts, and the strategy to address them:

No se prevén impactos ambientales.

IX. Coordination with other MDBs

9.1 Summarize collaboration or coordination with other MDBs, donors and other strategic partners (if any):

Se coordinará esta actividad con el Fondo Monetario Internacional y con el Grupo de Acción Financiera del Caribe para asegurar que las actividades desarrolladas sean consistentes con los requerimientos de los estándares internacionales que sigue Guatemala y la región en materia de prevención del lavado de activos y en el uso de plataformas de información para mejorar la capacidad de prevenir flujos financieros ilegales.

X. Monitoring and evaluation plan.

Fill-out the KCP's Development Effectiveness Matrix (DEM) using this link to the PCD [DEM template](#). Then save it in IDBDOCS and record its number (*): [36332499](#)

10.1 Summarize the basic elements of the Monitoring and Evaluation plan, including key activities and associated budget:

El programa de monitoreo será realizado a través de reportes presentados a la entrega de los productos principales en cada componente y supervisado por el especialista en el CoF y durante las visitas que pudieran requerirse para asegurar la efectividad de los resultados.

10.2 Exceptions to Bank policies:

No se requieren excepciones a las políticas del Banco.

10.3 Contractual Clauses:

Se incluirá como condición especial al primer desembolso: que se haya suscrito y se encuentre en vigencia el convenio de transferencia de recursos entre el Beneficiario, a través del Ministerio de Finanzas Públicas, y el Organismo Ejecutor en el que se establezca la transferencia de los recursos de la contribución en forma no reembolsable y las demás obligaciones de ejecución de las partes.

Terms of Reference Doc#(IDBDocs): [36385451](#)

(*) All documents saved in IDBDocs must have read permissions granted to the group DOCS Users.